

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH BMT BINAMAS
TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA DAN PENDAPATAN
NASABAH MUDHARABAH DI BMT BINAMAS PURWOREJO**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan guna Memperoleh Gelar
Sarjana Pendidikan



Disusun oleh :

Suryati

NIM 08404241004

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI YORYAKARTA**

2012

PERSETUJUAN

SKRIPSI

**“PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH BMT BINAMAS
TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA DAN PENDAPATAN NASABAH
MUDHARABAH DI BMT BINAMAS PURWOREJO”**



Oleh:

Suryati

08404241004

Skripsi Dengan Judul di Atas Telah Disetujui untuk
Diuji di Depan Dewan Penguji Guna
Memenuhi Persyaratan Memeroleh
Gelar Sarjana Pendidikan

Yogyakarta, 10 September 2012

Dosen Pembimbing



Maimun Sholeh M. Si.
NIP. 19660606 200501 1 002

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini, penulis:

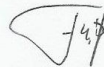
Nama : Suryati
NIM : 08404241004
Program Studi : Pendidikan Ekonomi
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul **Pengaruh Pembiayaan Mudharabah BMT Binamas Terhadap Perkembangan Usaha Dan Pendapatan Nasabah Mudharabah Di BMT Binamas Purworejo** adalah hasil pekerjaan saya sendiri. Skripsi ini tidak berisi materi yang dipublikasikan atau ditulis oleh orang lain atau telah dipergunakan dan diterima sebagai persyaratan penyelesaian studi di perguruan tinggi lain, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang penulis gunakan sebagai acuan dengan mengikuti tata cara dan etika penulisan karya ilmiah yang lazim.

Pernyataan ini penulis buat dengan sesungguhnya, apabila di kemudian hari terdapat kekeliruan, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis.

Yogyakarta, 10 September 2012

Yang Menyatakan,



Suryati
NIM. 08404241004

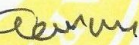

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

**“PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH BMT BINAMAS
TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA DAN PENDAPATAN NASABAH
MUDHARABAH DI BMT BINAMAS PURWOREJO”**

Oleh:
Suryati
NIM. 08404241004

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Tugas Akhir Skripsi Program Studi Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Yogyakarta pada tanggal 13 September 2012 dan dinyatakan telah lulus.

Dewan Penguji

Nama	Jabatan	Tanda Tangan	Tanggal
Kiromim Baroroh, M.Pd	Ketua Penguji		24 September 2012
Maimun Sholeh, M.Si	Sekretaris Penguji		24 September 2012
Teguh Sihono, Ph. D	Penguji Utama		22 September 2012

Yogyakarta, 28 September 2012
Fakultas Ekonomi
Universitas Negeri Yogyakarta
Dekan,


Dr. Sugiharsono, M.Si
NIP. 19550328 198303 1 0024

MOTTO

Dan kunci-kunci semua yang gaib ada pada-Nya, tidak ada yang mengetahui selain Dia.

Dia mengetahui apa yang ada di darat dan di laut. Tidak ada sehelai daun pun yang gugur yang tidak diketahui-Nya. Tidak ada sebutir biji pun dalam kegelapan bumi dan tidak pula sesuatu yang basah atau yang kering, yang tidak tertulis dalam kitab yang nyata (Lauh Mahfus).

(QS. Al-An-'am 6 : 59)

PERSEMBAHAN

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Alhamdulillahirobbil' alamin, atas izin-Nya skripsi ini dapat tersusun dengan baik dan lancar. Dengan segala kerendahan hati, skripsi ini saya dedikasikan untuk:

Universitas Negeri Yogyakarta

Bapak dan Ibuku sayang yang dengan ketulusannya memberi doa restu kepada saya untuk menuntut ilmu sampai bangku perkuliahan. Semoga ridho Bapak dan Ibu menjadi alasan Allah untuk meridhoi segala perjuangan saya.

(Darmo Sumedi & Sande)

Kakak-kakakku, kehangatan yang kalian hadirkan di keluarga membuat saya selalu semangat menghadapi tantangan kehidupan. Makasih atas perhatian dan kesabarannya untuk menasihati adikku ini disaat salah maupun disaat lemah iman. You are my best family.

(Sutikwati, Sukasih, Tunggono, Sutarman, Suyono, Bardi, Suntari, Mingati)

Keluarga Besar BMT Binamas Purworejo

ABSTRAK

PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH BMT BINAMAS TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA DAN PENDAPATAN NASABAH MUDHARABAH DI BMT BINAMAS PURWOREJO

Oleh

Suryati

08404241004

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap perkembangan usaha nasabah; pengaruh perkembangan usaha terhadap peningkatan pendapatan nasabah,; pengaruh pengaruh tidak langsung pemberian pembiayaan *mudharabah* terhadap peningkatan pendapatan melalui perkembangan usaha nasabah.

Penelitian ini adalah penelitian *ex-post facto* dengan pendekatan kuantitatif. Subjek penelitian ini adalah 56 nasabah BMT Binamas Purworejo yang memperoleh pembiayaan *mudharabah*. Teknik pengumpulan data menggunakan wawancara terstruktur dan dokumentasi. Teknik analisis data menggunakan: analisis statistik deskriptif melalui perhitungan mean (M), median (Me), modus (Mo), dan standar deviasi (SD); analisis konfirmatori SEM (*Structural Equation Modeling*) atau disebut juga Model Persamaan Struktural untuk melakukan pengujian hipotesis.. Data yang diperoleh diolah dengan bantuan Amos 20.0.

Hasil penelitian ini menunjukkan: pemberian pembiayaan *mudharabah* terhadap perkembangan usaha nasabah memiliki pengaruh positif dan signifikan dengan nilai koefisien jalur (R) sebesar 0,717 dan $p=0,001$ ($p<0,05$); terdapat pengaruh positif dan signifikan antara perkembangan usaha terhadap peningkatan pendapatan nasabah dengan nilai R sebesar 0,535 dan $p=0,001$ ($p<0,05$); terdapat pengaruh pemberian pembiayaan *mudharabah* terhadap peningkatan pendapatan nasabah *mudharabah* melalui perkembangan usaha. Besarnya pengaruh tidak langsung pembiayaan *mudharabah* terhadap peningkatan pendapatan nasabah perkalian dari koefisien jalur masing-masing $0,717 \times 0,535 = 0,383$.

Kata kunci: pembiayaan *mudharabah*, perkembangan usaha, peningkatan pendapatan

ABSTRACT

THE EFFECTS OF THE *MUDHARABAH* COSTS OF BMT BINAMAS ON THE BUSINESS DEVELOPMENT AND THE INCOMES OF THE CUSTOMERS OF *MUDHARABAH* IN BMT BINAMAS PURWOREJO

By

Suryati

08404241004

This study aims to find out: the effect of the *mudharabah* costs on the customers' business development, the effect of the business development on their income improvement, and the indirect effect of the provision of the *mudharabah* costs on the income improvement through their business development.

This was an ex post facto study employing the quantitative approach. The research subjects were 56 customers of BMT Binamas Purworejo receiving the *mudharabah* costs. The data were collected through structured interviews and documentation. They were analyzed by means of: the descriptive statistical technique by calculating the mean (M), median (Me), modus (Mo), and standard deviation (SD); and the SEM (Structural Equation Modeling) confirmatory analysis to test the hypotheses. The data were processed using the Amos 20.0 program.

The results of the study show that: the provision of *mudharabah* costs has a positive and significant effect on the customers' business development, with a path coefficient (R) of 0.717 and $p = 0.001$ ($p < 0.05$); there is a positive and significant effect of the business development on their income development, with R of 0.535 and $p = 0.001$ ($p < 0.05$); there is an effect of the provision of *mudharabah* costs on their income improvement through the business development. The magnitude of the indirect effect of the *mudharabah* costs on their income improvement is the multiplication of the path coefficients, namely $0.717 \times 0.535 = 0.383$.

Keywords: *mudharabah* costs, business development, income improvement

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah mencurahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah BMT Binamas Terhadap Perkembangan Usaha Dan Pendapatan Nasabah Mudharabah Di BMT Binamas Purworejo” dapat tersusun dengan baik. Penulisan tugas akhir ini dimaksudkan untuk melengkapi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Pendidikan pada Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Yogyakarta.

Penulisan tugas akhir ini dapat tersusun dengan baik atas bantuan dari beberapa pihak. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Sugiharsono, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Yogyakarta yang telah memberikan izin penelitian.
2. Ibu Daru Wahyuni, M. Si selaku Ketua Jurusan Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Yogyakarta, terima kasih telah memberikan pengarahan kepada penulis.
3. Bapak Maimun Sholeh, M. Si selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan arahan, bimbingan dan motivasi selama proses penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.
4. Ibu Kiromim Baroroh, M.Pd, selaku ketua penguji yang telah bersedia menjadi ketua dalam ujian skripsi saya.

5. Bapak Teguh Sihono, Ph. D, selaku penguji utama yang telah bersedia menjadi penguji dalam ujian skripsi saya.
6. Bapak Tejo Nurseto, M.Pd, selaku dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing selama kuliah.
7. Keluarga besar BMT Binamas Purworejo yang atas kesediannya dalam memberikan informasi yang berkaitan dengan penelitian ini.
8. Bapak dan Ibu yang selalu memberikan doa, nasihat, dan motivasi demi tercapainya cita-citaku.
9. Teman-teman Pendidikan Ekonomi 2008 dan semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari para pembaca, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta, 12 September 2012
Penulis

Suryati
08404241004

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	11
C. Pembatasan Masalah	12
D. Rumusan Masalah	13
E. Tujuan Penelitian	13
F. Manfaat Penelitian	14

BAB II KAJIAN PUSTAKA

A. Deskripsi Teori	15
1. Baitul Mal wa Tamwil	15
2. Model Pembiayaan BMT	22
a. Prinsip Bagi Hasil (<i>Syirkah</i>)	22
1) <i>Musyarakah</i>	22
2) <i>Mudharabah</i>	24
b. Prinsip Jual Beli (<i>Tijarah</i>).....	28
c. Prinsip Sewa (<i>Ijarah</i>)	30
d. Prinsip Jasa.....	31
3. Usaha Mikro dan Kecil (UMK)	33
4. Peran Usaha Mikro dan Kecil (UMK)	35
5. Masalah Usaha Mikro dan Kecil (UMK)	38
6. Perkembangan Usaha	40
7. Indikator Perkembangan Usaha	43
8. Pendapatan	44
9. Indikator Peningkatan Pendapatan.....	48
B. Penelitian yang Relevan	48
C. Kerangka Berpikir	53
D. Konsep Model	55
E. Hipotesis	56

BAB III METODE PENELITIAN

A. Desain Penelitian	57
----------------------------	----

B. Tempat dan Waktu Penelitian	58
C. Jenis dan Sumber Data	58
D. Variabel Penelitian	59
E. Definisi Operasional Variabel	60
1. Pemberian Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	60
2. Perkembangan Usaha	61
3. Peningkatan Pendapatan	61
F. Populasi dan Sampel	62
1. Populasi	62
2. Sampel	62
G. Instrumen Penelitian	64
H. Teknik Pengumpulan Data	66
1. Dokumentasi	66
2. Wawancara Terstruktur.....	66
I. Teknik Analisis Data	67
1. Uji Asumsi Prasyarat (Uji-t)	67
2. Deskripsi Data	68
3. Pengujian Hipotesis	70

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Hasil Penelitian	74
1. Deskripsi Profil BMT Binamas Purworejo	74
2. Deskripsi Data Responden	80
3. Deskripsi Data Penelitian	89

a. Pemberian Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	90
b. Perkembangan Usaha	93
1) Omset Penjualan	93
2) Penyerapan Jumlah Tenaga Kerja.....	96
3) Peningkatan Jumlah Pelanggan	98
c. Peningkatan pendapatan	101
B. Analisis Data	104
1. Uji Asumsi Prasyarat	104
a. Uji Normalitas Data.....	104
b. Analisis Faktor Konfirmatori	105
c. Uji <i>Outlier</i>	106
2. Pengujian Hipotesis	109
C. Pembahasan	117
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan	124
B. Saran	126
C. Keterbatasan Penelitian	127
DAFTAR PUSTAKA	128
LAMPIRAN	132

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Penelitian yang relevan	49
2. Kisi-kisi variabel instrumen	65
3. Komposisi Kelompok Umur	80
4. Komposisi Kelompok Jenis Kelamin	81
5. Komposisi Kelompok Status Perkawinan	82
6. Komposisi Jumlah Tanggungan	84
7. Komposisi Tingkat Pendidikan	85
8. Komposisi Sifat Pekerjaan	86
9. Komposisi Asal Mula Usaha	87
10. Komposisi Alasan Melakukan Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	88
11. Distribusi Frekuensi Pemberian Pembiayaan <i>Mudharabah</i> ..	91
12. Kategorisasi Skor Pemberian Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	92
13. Distribusi Frekuensi Omset Penjualan.....	93
14. Kategori Skor Omset Penjualan	94
15. Distribusi Frekuensi Penyerapan Jumlah Tenaga Kerja	96
16. Kategori Skor Penyerapan Jumlah Tenaga Kerja	97
17. Distribusi Frekuensi Peningkatan Jumlah Pelanggan	99
18. Kategori Skor Peningkatan Jumlah Pelanggan	100
19. Distribusi Frekuensi Peningkatan Pendapatan	101
20. Kategorisasi Skor Peningkatan Pendapatan	102
21. Hasil Pengujian Normalitas	104
22. <i>Regression Weight</i>	106
23. <i>Standardized Regression Weights</i>	106
24. Hasil Pengujian <i>Outlier</i>	107
25. Hasil Pengujian <i>Offending Estimate</i>	109
26. Hasil Pengujian <i>Standardized coefficient</i>	110
27. Hasil Pengujian standar <i>error</i>	110
28. Hasil Penilaian <i>Goodness of Fit Index</i>	111

29. Hasil Pengujian Hipotesis	114
30. Pengaruh Langsung dan Pengaruh Tidak Langsung.....	117

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Struktur Organisasi BMT.....	18
2. Akad <i>Musarakah</i>	23
3. Akad <i>Mudharabah</i>	27
4. Akad <i>Murabahah</i>	28
5. Akad <i>Istishna'</i>	30
6. Kerangka Berfikir	51
7. Konsep Model.....	53
8. Diagram Lingkaran Umur Responden	81
9. Diagram Lingkaran Jenis Kelamin Responden.....	82
10. Diagram Lingkaran Status Perkawinan Responden	83
11. Diagram Lingkaran Jumlah Tanggungan Responden	85
12. Diagram Lingkaran Tingkat Pendidikan Responden	86
13. Diagram Lingkaran Sifat Pekerjaan Responden	87
14. Diagram Lingkaran Asal Mula Usaha Responden.....	88
15. Diagram Lingkaran Alasan Melakukan Pembiayaan	89
16. Diagram Lingkaran Kategori Pemberian Pembiayaan	92
17. Diagram Lingkaran Kategori Peningkatan Omset Penjualan	95
18. Diagram Lingkaran Kategori Penyerapan Tenaga Kerja	98
19. Diagram Lingkaran Kategori Peningkatan Jumlah Pelanggan	100
20. Diagram Lingkaran Kategori Peningkatan Pendapatan	103
21. Model Analisis Faktor Konfirmatori	105
22. <i>Structural Equation Modelling</i>	112

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1. Instrumen Penelitian	132
2. Tabulasi Data	137
3. Distribusi Frekuensi dan Kategorisasi	148
4. Analisis Data	155
5. Dokuntasi Foto	178